

**PENGARUH *BOOK-TAX DIFFERENCES* DAN TINGKAT
HUTANG TERHADAP PERSISTENSI LABA**

**(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia 2010-2012)**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh :

CITRA AYU KUSUMA DEWI

B 200 110 048

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2015

PENGESAHAN

Yang bertandatangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

“PENGARUH *BOOK-TAX DIFFERENCES* DAN TINGKAT HUTANG TERHADAP PERSISTENSI LABA (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010-2012)”

Yang ditulis oleh :

CITRA AYU KUSUMA DEWI
B 200 110 048

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Maret 2015

Pembimbing

(Drs. Moch. Abdul Aris, M.Si)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, SE., M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

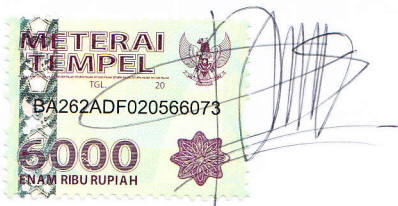
Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **CITRA AYU KUSUMA DEWI**
NIRM : **11.6.106.02030.50048**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **PENGARUH *BOOK-TAX DIFFERENCES* DAN
TINGKAT HUTANG TERHADAP PERSISTENSI
LABA (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan
yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-
2012)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Maret 2015

Yang membuat pernyataan,



(CITRA AYU KUSUMA DEWI)

MOTTO

“Allah dulu, Allah lagi, Allah terus”

(Ust. Yusuf Mansyur)

“Barang siapa menuntut ilmu, Allah akan memberikannya jalan ke surga. Dan para malaikat menaungkan sayap-sayapnya karena senang kepada orang-orang yang menuntut ilmu. Sesungguhnya orang berilmu akan dimintakan ampunan oleh yang berada di langit dan di bumi”

(H.R. Tirmidzi: 2606)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sesungguhnya (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”

(Al- Insyiroh: 6-8)

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka ia akan menuai hasil”

(Man Jadda Wa Jadda)

“Setiap kali aku merasa malas untuk belajar, aku selalu ingat bahwa anak-anakku kelak berhak lahir dari rahim seorang ibu yang cerdas.”

(Dian Sastrowardoyo)

“Setiap kali aku merasa malas mengaji, aku selalu ingat bahwa anak-anakku kelak berhak lahir dari rahim seorang ibu solehah.”

(Anonymous~)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

Mamah (The Wonder Woman), Mas Agus, Mas Bayu, Keluarga, Sahabat, Teman dan Pihak-pihak yang telah membantu. Terimakasih atas do'a, kasih sayang, dan dukungan moril maupun materil. Tak lupa almamaterku UMS.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat, hidayah serta inayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH *BOOK-TAX DIFFERENCES* DAN TINGKAT HUTANG TERHADAP PERSISTENSI LABA (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010-2012)”**.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk melengkapi dan memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis menyadari sepenuhnya tanpa adanya bimbingan, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, penulis tidak akan mampu melaksanakan skripsi ini dengan baik. Maka, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Triyono, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Zulfikar, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs. Mochammad Abdul Aris, M.Si selaku Pembimbing Utama Skripsi serta selaku Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan

pengarahan, bimbingan dan dorongan selama proses penyusunan skripsi. Dan yang telah memberikan arahan serta bimbingan selama penulis menempuh studi.

4. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis selama studi.
5. Mamah (The Wonder Woman) tercinta yang selalu mengagungkan nama Allah di setiap do'a yang senantiasa mengiringi langkahku, selalu mendoakanku agar menjadi anak sholehah untuk selalu berbakti kepada orang tua dan keluarga serta terimakasih atas semua kasih sayang dan segalanya.
6. Kedua Kakak ku tersayang, Mas Agus Budi Setiawan dan Mas Bayu Dwi Handoko yang telah memberikan bantuan baik materil dan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan dan penulisan skripsi ini. Serta Bapakku Alm. Sugiyono yang telah berada di tempat terindah disisi Allah, do'aku selalu teriring dalam setiap ibadahku.
7. Untuk Mbah Kakung, Mbah Yi Lestari, Mbah Yi Sumber, dan semua keluargaku, terimakasih atas do'a dan dukungannya selama ini.
8. Untuk sahabatku (6 sekawan) Frisaha L.G, Muslikha D, Karina D.S, Andhika H. dan Fuqoh A. terimakasih atas kebersamaan dan kebaikan kalian yang telah memberikan aku semangat untuk terus berjuang.
9. Untuk *Ngancing Family* ('Riski' Dicky, 'Ilham' Onta Sahara, Bastian 'Hafizd' Morgan, Gendutz bos 'Nasrullah', 'Randy' Yeyek, 'Ayip' Kim

Bum, Rangga ‘Ginanto’, ‘Kharis’ Dobols, Sina ‘Sujo’, ‘Diah’ diyal diyal, ‘Ayuk’ Alay, Frisasapri Lor In, Bang Dayat), terimakasih atas kebersamaan, waktu, canda tawa, kekonyolan, kekeluargaan, mabes dan *adventure*-nya.

10. Untuk Keluarga besar HIMATANSI FEB UMS, terimakasih telah mengajarku pengalaman berorganisasi, kekeluargaan, konflik dan kebersamaan. *Smart in Accounting Smart in Life*.
11. Untuk Pengurus Harian periode 2013 (Mas Ical, Dwi W, Ayak, Ayuk, Meita, Sina, Diah, Kharis, Atika, Ginanjar, Frisaha, Rasyid). Terimakasih untuk pengalaman organisasi, canda tawa, tangis, kekeluargaan dan kebersamaan yang tak pernah tergantikan dan terhapuskan.
12. Untuk kawan seperjuangan dari semester awal hingga akhir (Yella Kening, Dewi Purwaningsih, Anggun Nia, Wheny Pujaningsih, Siti Maryati, Mira Silmiyati dsb)
13. Untuk kawan seperjuangan bimbingan skripsi pak Aris (Novi Mustika, Inasa, Ardella, mas Cakra, mas Alier dan yang lain), kesetiaan kita nunggu pak Aris akhirnya berbuah manis.
14. Untuk kawan-kawanku seperjuangan kelas B angkatan 2011, walaupun gak kompak setidaknya kita pernah bersama, hehehe.
15. Sahabatku Ririn Avrianti, Astri Yunita P. yang selalu mau mendengar curhatanku.
16. Semua pihak yang telah membantu dan yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu kritik dan saran pembaca yang bersifat membangun sangat penulis apresiasi. Semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, Maret 2015

Penulis

CITRA AYU KUSUMA DEWI

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
<i>ABSTRACT</i>	xvii
ABSTRAK	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	7

C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	12
B. Persistensi Laba	13
C. Laba Akuntansi	16
D. Laba Fiskal	17
E. Perbedaan Antara Laba Akuntansi dengan Laba <i>Fiskal (Book-Tax differences)</i>	18
a. Perbedaan Permanen (<i>Permanent Differences</i>)	19
b. Perbedaan Temporer (<i>Temporary Differences</i>)	20
F. <i>Large Negative Book-Tax Differences</i>	22
G. <i>Large Positive Book-Tax Differences</i>	23
H. <i>Small Book-Tax Differences</i>	24
I. Hutang	25
J. Penelitian Terdahulu	27
K. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	29
1. Pengaruh <i>Book-Tax Differences</i> terhadap Persistensi Laba	30
2. Pengaruh Tingkat Hutang terhadap Persitensi Laba	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian	34

B. Objek Penelitian dan Unit Analisis	34
C. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	35
D. Data dan Sumber Data	36
E. Metode Pengumpulan Data	37
F. Variabel Penelitian dan Pengukurannya	37
G. Metode Analisis Data	41
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	52
A. Hasil Pengumpulan Data	52
a. Deskriptif Data	53
B. Analisis Statistik Deskriptif	62
C. Uji Asumsi Klasik	63
1. Uji Normalitas.....	63
2. Uji Multikolinearitas	64
3. Uji Autokorelasi	65
4. Uji Heterokedastisitas	66
D. Hasil Pengujian Hipotesis	66
1. Regresi Linear Sederhana	66
2. Regresi Linear Berganda	68
3. Uji F	71
4. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	72
5. Uji t	73
E. Pembahasan	75

BAB V PENUTUP	83
----------------------------	-----------

A. Kesimpulan	83
---------------------	----

B. Keterbatasan Penelitian.....	85
---------------------------------	----

C. Saran	86
----------------	----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel IV.1 Daftar Perusahaan Sampel	52
Tabel IV.2 Laba Sebelum Pajak Tahun Berjalan (PTBIt)	53
Tabel IV.3 Laba Sebelum Pajak Tahun Depan (PTBIt+1)	55
Tabel IV.4 Large Negative Book-Tax Differences (LNBTD)	57
Tabel IV.5 Large Positive Book-Tax Differences (LPBTD).....	58
Tabel IV.6 Small Book-Tax Differences (SBTD)	59
Tabel IV.7 Tingkat Hutang	60
Tabel IV.8 Statistik Deskriptif	62
Tabel IV.9 Uji Normalitas	64
Tabel IV.10 Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel IV.11 Uji Autokorelasi.....	65
Tabel IV.12 Uji Heterokedastisitas	66
Tabel IV.13 Analisis Regresi Sederhana	67
Tabel IV.14 Analisi Regresi Berganda	68
Tabel IV.15 Uji F	71
Tabel IV.16 Uji Koefisien Determinasi	72
Tabel IV.17 Uji t	73

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar II.1 Kerangka Pemikiran	32

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Output Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 2 : Output Uji Regresi Sederhana
- Lampiran 3 : Output Uji Regresi Berganda, Uji F, Uji R², dan Uji t
- Lampiran 4 : Output Uji Normalitas
- Lampiran 5 : Output Uji Multikolinearitas
- Lampiran 6 : Output Uji Autokorelasi
- Lampiran 7 : Output Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 8 : Daftar Sampel Perusahaan
- Lampiran 9 : Tabulasi Data Sampel
- Lampiran 10 : Data Regresi
- Lampiran 11 : Tabel F
- Lampiran 12 : Tabel t
- Lampiran 13 : Tabel Durbin-Watson

ABSTRACT

This research is aims to examine and find out the empirical of the difference between accounting profit with taxable profit (book-tax differences) and the level of debt on earnings persistence.

Sample used in this research are banking companies listed in Indonesian Stock Exchange from 2010 until 2012. Total samples are 26 companies with non-probability sampling method collected using purposive sampling. The method of data analysis is multiple linear regression. Besides, this research is also using simple linear regression to looking for the earnings persistence on this data. The process is using SPSS17.0 software for test.

Based on the analysist it was found that the greater the differnce between accounting income with taxable profit (large negative book-tax differences) showed earnings persistence not low, while the greater difference between accouting income with taxable profit (large positive book-tax differences) showed earnings persistence is also not low. Companies with large negative book-tax differences not shown to have lower persistence than firms with small book-tax differences, while companies with proven large positive book-tax differences have lower earnings persistence than firms with small book-tax differnces. The level of debt is not significant effect on earnings persistence.

Keywords : book-tax differences, earnings persistence, the level of debt

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris pengaruh perbedaan antara laba akuntansi dengan laba fiskal (*book-tax differences*) dan tingkat hutang terhadap persistensi laba.

Penelitian ini dilakukan di Bursa Efek Indonesia dengan memilih sampel perusahaan perbankan pada tahun 2010 sampai dengan 2012. Jumlah sampel yang diambil sebanyak 26 perusahaan dengan metode *non-probability sampling* yaitu dengan cara *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda. Selain itu, penelitian ini juga menggunakan regresi sederhana untuk melihat apakah terdapat persistensi laba pada data yang digunakan dalam penelitian ini. Untuk menguji data dalam penelitian ini menggunakan *software* SPSS 17.0.

Berdasarkan hasil analisis ditemukan bahwa semakin besar perbedaan antara laba akuntansi dengan laba fiskal (*large negative book-tax differences*) tidak menunjukkan persistensi laba rendah, sedangkan semakin besar perbedaan antara laba akuntansi dengan laba fiskal (*large positive book-tax differences*) juga tidak menunjukkan semakin rendah persistensi laba. Perusahaan dengan *large negative book-tax differences* (LNBTD) tidak terbukti memiliki persistensi laba lebih rendah dibanding perusahaan dengan *small book-tax differences* (SBTD), sedangkan perusahaan dengan *large positive book-tax differences* terbukti terdapat persistensi laba yang lebih rendah dibandingkan dengan perusahaan *small book-tax differences*. Tingkat hutang terbukti tidak berpengaruh signifikan terhadap persistensi laba.

Kata kunci : *book-tax differences*, persistensi laba, tingkat hutang